# Scoring aus Sicht der Datenschutzaufsicht

**Michael Kaiser**

**Der Hessische Datenschutzbeauftragte**

**Gustav-Stresemann-Ring 1**

**65189 Wiesbaden**

**Telefon 0611 / 1408-0**

http://www.datenschutz.hessen.de

E-Mail: poststelle@datenschutz.hessen.de



# Der Hessische Datenschutzbeauftragte

- Co-Vorsitz in der AG Auskunfteien des Düsseldorfer Kreises
- Zuständig für die SCHUFA
- Ca. 300 Beschwerden im Jahr über Auskunfteien
- Davon ca. 250 über die SCHUFA

Erfahrungen aus der Beschwerdepraxis

# ERFAHRUNGEN

# Inhalt von Beschwerden

- Grundsätzliche Zulässigkeit von Scoring
- Ungerecht empfundene Scorewerte

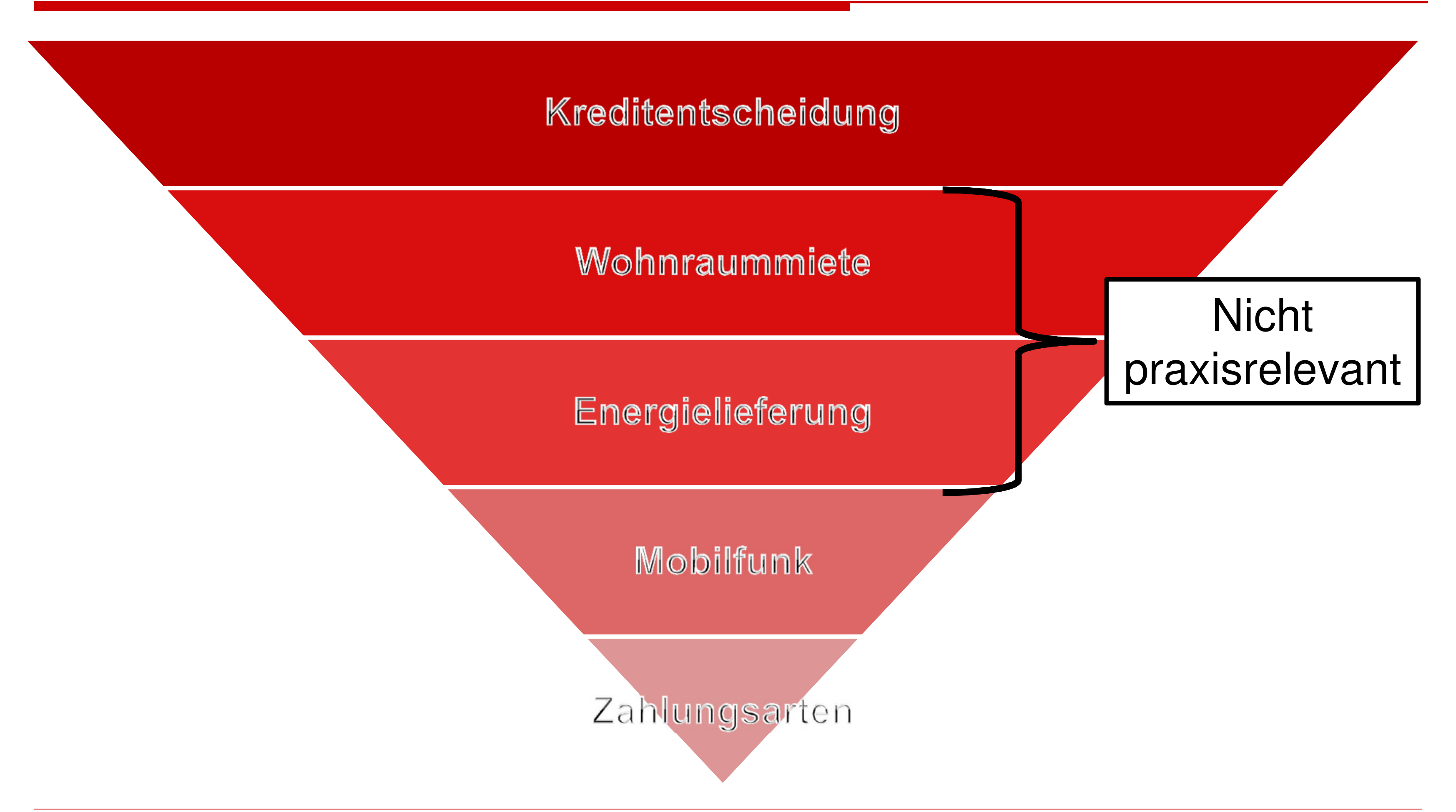


Unzulässige Daten

Einkommen
Vermögen
Beruf
Krediterfahrung



# Größte Betroffenheit



Erfahrungen mit ungenauem Scoring

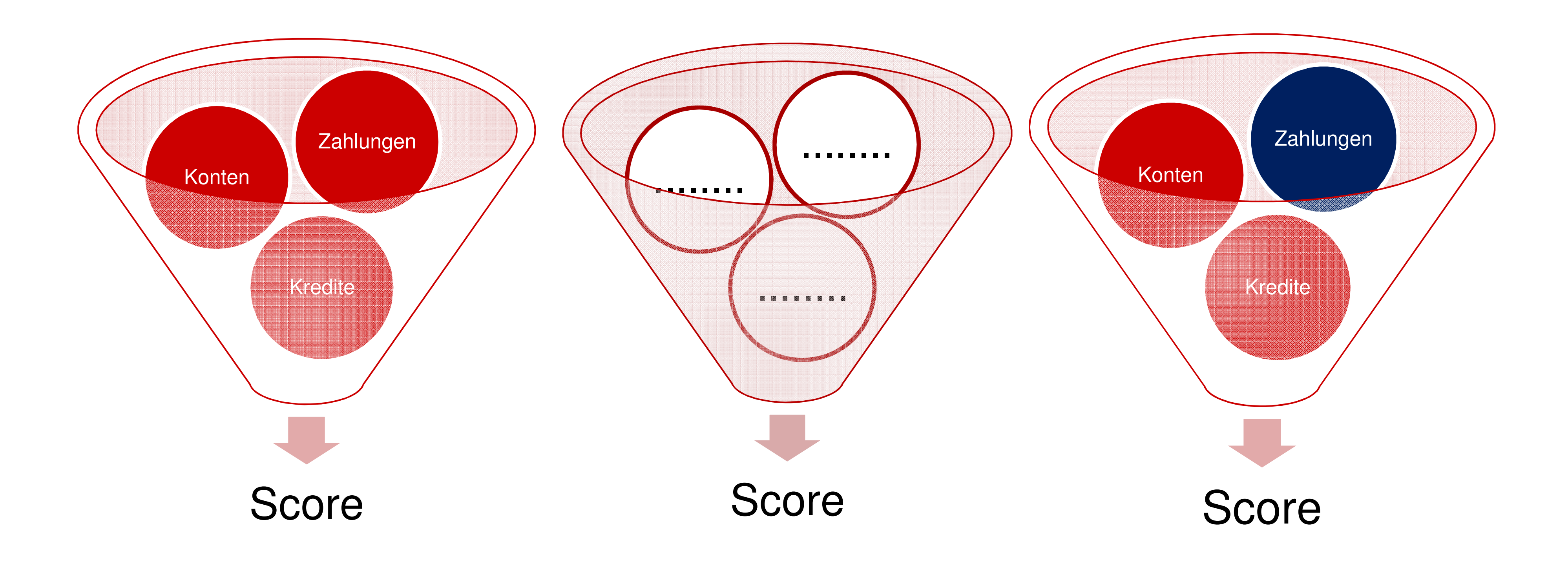
# SCORINGFEHLER

# Scoring

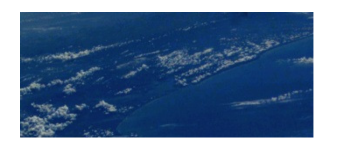
- Ergebnis statistischer Auswertungen ohne subjektive Wertungen
- Nutzerindividuelle Zusammenstellung
  - Branchenscores
  - Kundenindividuelle Scores

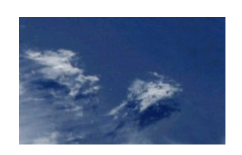
  } Bei SCHUFA ca. 150
- Wissenschaftliche Berechnungsverfahren
- Prognosegenauigkeit im Einzelfall variiert

# Ermittelte Gründe für Scoringfehler

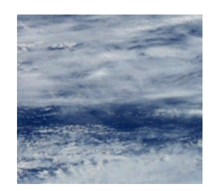


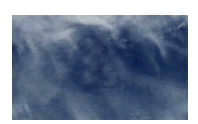
# Scoringfehler











# Scoringfehler



# Scoringfehler









# Scoringfehler

**erkennbar**

- Scoring mit wenigen oder ohne Daten
- Verwendung von Ersatzdaten
- Im Einzelfall variable Prognosegenauigkeit

**nicht erkennbar**

- Fehlerhaftes Berechnungsverfahren
- Verwendung nicht signifikanter Daten
- Verwendung nicht bonitätserheblicher Daten

Position zu den Empfehlungen des Gutachtens

# EMPFEHLUNGEN

# Normierung von Profilen

## Erheblichkeit

- Subjektive Festlegung mindert Qualität
- Bereits geregelt
- Statistisch zu bestimmen

## Positivlisten

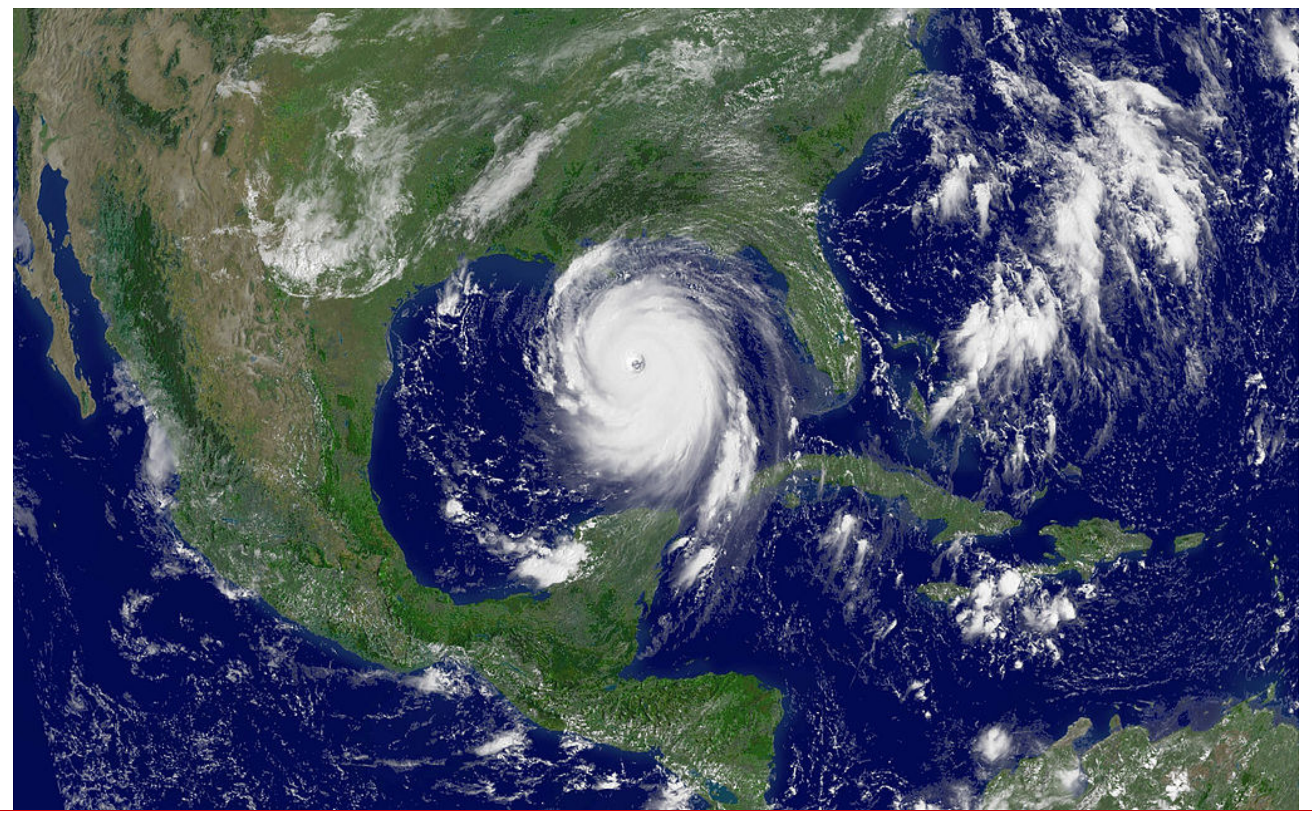
- Starke Einschränkung Qualität
- Nicht ursächlich
- Beseitigt nicht fehlende Daten

## Negativlisten

- Mindert Qualität
- Diskriminierung
- Totalüberwachung

# Widerspruch - Scoringverbot

- Positive Bestätigung Bonität erforderlich



# Überprüfung der Formel

- Verfahren zur Ermittlung
- Stichprobe
- Statistische Auswertung
- Bonitätserheblichkeit
- Signifikanz der Einzelmerkmale




➢ Geringe Zweifel

# Empfehlung

- Mindestwert für Prognosegenauigkeit der Formel (Gini-Koeffizient > X)
- Verbindliche Transparenz für Datenbasis
- Erweiterung Transparenz (§ 29 Abs. 7 Satz 1 BDSG) für alle ablehnenden Entscheidungen

# Empfehlung

Nur **transparente** automatisierte Entscheidungen können von **Menschen korrigiert und überprüft** werden